

جامعة الجزائر

الموضوع:

دور الجهاز المصرفي الجزائري في
تمويل المؤسسات الصغيرة
و المتوسطة

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير
فرع: النقود والمالية

تحت إشراف الأستاذ:
عمر صخري

من إعداد الطالب:
نوي نورالدين

لجنة المناقشة :

أ- باشي احمد استاذ التعليم العالي رئيسا
أ- صخري عمر استاذ التعليم العالي مشرفا
أ- لخلف عثمان استاذ محاضر عضوا
أ- شلابي مصطفى استاذ محاضر عضوا
أ- بيالة فريد استاذ مكلف بالدروس عضوا

2008/2009

تَشْكُرَات

في هذا المقام كثيرون يفترض أن أوجه لهم الشكر
والتقدير و العرفان بالجميل، إلا أنني أخص بالذكر
أستاذي الفاضل عمر صخري الذي أخذ بيدي
و ساعدني في وقت حرج، ووجهني منذ الخطوات
الأولى لإنجاز هذا البحث من خلال بعث الثقة و الأمل
في نفسي، فله مني جزيل الشكر.
كما لا يفوتني أن أقدم الشكر الجزيل إلى كل أساتذتي
الأفاضل و إلى كل معلم أمدني ب زاد المعرفة.

اهداء

.

:

.

.

.

.

فهرس المحتويات

II	
VII	
XI	
1	:
2	
3	:
3	-1-1
3	-1-1-1
3	-2-1-1
4	-3-1-1
4	-2-1
4	-1-2-1
6	-2-2-1
7	-3-2-1
12	-3-1
12	-1-3-1
13	-2-3-1
15	-3-3-1
16	-4-3-1
21	-4-1
21	-1-4-1
22	-2-4-1
23	:
23	-1-2
23	-1-1-2

III

23		-2-1-2
27		-3-1-2
28		-2-2
28	1971	-1-2- 2
30	1986	-2-2-2
31	1988	-3-2-2
32	1990	-3-2
32		-1-3-2
33		-2-3-2
34		-3-2-2
35		-4-3-2
35		-4-2
37		-1-4-2
37		-2-4-2
40		
41		:
42		
43		:
43	:	-1-1
43		- 1-1-1
47		2-1-1
52		-3-2-1
53		-4-2-1
55		-2-1
59		-3-1
64		:
64		-1-2
64	(1982 – 1963)	-1-1-2
65	(1988 – 1982)	-2-1-2
66	(1994-1988)	-3-1-2

IV

68	(2008-1994)	-4-1-2
69		-2-2
69		-1-2-2
70		-2-2-2
73		-3-2
73		-1-3-2
73		-2-3-2
75		-3-3-2
76		-4-3-2
78		:
78		-1-3
78		- 1-1-3
79		-2-1-3
83		- 3-1-3
85		- 4-1-3
87		-5-1-3
87		-6-1-3
92		-7-1-3
92		-8-1-3
93		-2-3
93		-1-2-3
93		-2-2-3
93		-2-2-3
94		-3-2-3
95		:
95		-1-4
96		-2-4
97		-3-4
97		-4-4
98		-5-4

100	
102	الفصل الثالث:
103	
104	:
104	-1-1
104	-1-1-1
104	- 2-1-1
105	-3-1-1
106	() - 2-1
106	-1-2-1
107	-2-2-1
107	-3-2-1
107	-4-2-1
108	-5-2-1
108	-6-2-1
108	-3-1
108	-1-3-1
108	-2-3-1
108	-3-3-1
109	-4-3-1
109	- 5-3-1
111	-6-3-1
112	-7-3-1
113	:
113	-1-2
113	- 1-1-2
114	- 2-1-2
114	- 2-2
115	- 1-2-2
116	- 2-2-2
117	-3-2

117		- 1-3-2
118		-2-3-2
119		- 4-2
119		- 1-4- 2
121		-2-4-2
123		- 5-2
124		- 1-5-2
124		-2-5-2
125		- 3-5-2
125		-4-5-2
125		- 5-5-2
125		- 6-5-2
125		- 7-5-2
125		-6-2
125		-1-6-2
127	()	-2-6-2
130		:
130		-1-3
130		-1-1-3
133		-2-1-3
137		-2-3
144		:
144		-1-4
145		-1-1-4
149		-2-1-4
154		-2-4
159		-3-4
164		.
169		.

48		(1-2)
49		(2-2)
53		(3-2)
56		(4-2)
59	- -	(5-2)
60	- -	(6-2)
66		(7-2)
70		2007 (8-2)
71		2006 (9-2)
72		(2007-2006) (10-2)
73		(11-2)
74		2007-2006 (12-2)
76		2007 (13-2)
77		.(2007 -2003) (14-2)
131		2004 (1-3)
133		2003 (2-3)
136		(3-3)
141		(4-3)
145		(2004-2000) (5-3)

VIII

147	(2004-2001)	(6-3)
148	2003-2000	(7-3)
149	2006-2005	(8-3)
150		(9-3)
151		(10-3)
152	31 2006	(11-3)
153		(12-3)
154		(13-3)
154	(CNAC)	(14-3)
155	2004	(15-3)

30	1986	(1-1)
36	2004	(2-1)
59	- -	(1-2)
60	- -	(2-2)
70	2007	(3-2)
71	2006	(4-2)
75	2007-2006	(5-2)
75	2007	(6-2)
77	(2007 -2003)	(7-2)
79		(8-2)
80		(9-2)
80		(10-2)
109		(1-3)
130	2004.	(2-3)
131	2004	(3-3)
132	250000 2004	(4-3)
135		(5-3)
137	2003	(6-3)
137	2003	(7-3)
138	2000	(8-3)

XII

139	2003	(9-3)
146	(2004-2000)	(10-3)
147	(2004-2000)	(11-3)
155		(12-3)
156	2005	(13-3)

:

, ()

50

57

23

.

35

1990

200000

18

:

()

()

:

_____ :

..

-
-
-
-
-

..

..

-
-
-
-
-

.

..

..

-
-
-

.

_____ :

:

.

.

:

:

-

...

-

.

:

()

.

:

:

2008

•

•

•

ANDI

2005

2001

2005 -

()

.

:

-

.(1995)

.

.

:

-

.(2001)-

-

.2008

2001

:

:

:

:

1988

1986 19 12-86

1988 12 01-88

1990 14 10-90

_____ :

. :

: **-1-1**

: **-1-1-1**

:
:

: -

:
:

: *

: *

: *

: **-2-1-1**

:

:

-

:

-

-

-

-

-

-

-

:

-3-1-1

:

-

-

:

-

-

-

:

-2-1

:

:

-1-2-1

:

-1-1-2-1

"

"

"

1"

1665

1692

1920

:

-2-1-2-1

:

"

"

:

"

1 "

"

"

-2-2-1

:

"

○

" 2"

3 "

, ()

○

○

" ○

4 "

.18 -17 ,2000 ,

, ()...

-1

.178 1985 ,5 ,

2

.39 ,2003 ,

3

.219 ,

4

:

o

o

1 "

o

-3-2-1

-

-

-

-

:

:

-1-3-2-1

(, ,)

,

.

,

()

,

"

" (... ,)

1 "

:

-2-3-2-1

"

" ,

,

.

2 "

,

()

.

"

.40 ,

1

.223 ,

2

:

1 "

"

2

"

-3-3-2-1

3:

-

"

.41 ,

1

.114 -113 ,1974 ,

2

.244 ,

3

:

"

:

"

1 "

:

"

"

2 "

.219 ,
.226 ,

1
2

:

:

-

" ,

1"

2:

-4-3-2-1

"

" ,

3 "

.182 -181 , 1996 ,

.23 , ()...

.228 ,

1
2
3

:

: -3-1

()

: -1-3-1

" Banco

()

1"

, () - -
 () ,
 1 "

: **-2-3-1**
 "

2 "

:
 "

1 "

()

2 "

)

(

3 "

4 "

.105 ,1987

.94 , 1993 ,

³ مصطفى رشدي شيحة ، النقود والمصارف والائتمان ، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية ، 1999 ، ص 89-90.

⁴ شاکر قزويني ، مرجع سابق ، ص 25.

:

■

'

'

'

.

'

■

'

()

.

'

■

'

.()

'

■

'

.

■

1:

:

-

"

"

-

'

'

.

:

-

" " " " : "

-

: -4-3-1

:

: -1-4-3-1

-

.1" () ()

_____ :

‘ ‘ : ●

‘ ‘ : ●

‘ ‘ : ●

‘ ‘ : ●

‘ ‘ : -

‘ ‘ :

‘ ‘ 1

‘ ‘ ‘ ‘ :

‘ ‘ :
‘ ‘ :

:

:

•

:

) , .¹ (

:

": -

.

.

:

-

()

.²

()

,

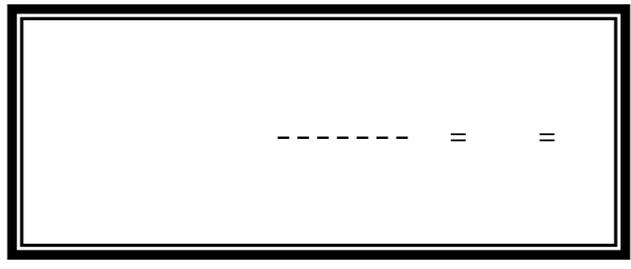
,

3

,

:

.280 -279 ,		1
.217 ,	() ...	2
.219 ,	() ...	3



حيث:

) () :

.(

:

:

.

:

:

:

,

•

•

:

.

:

()

.

:

"

:

1 "

-2-4-3-1

2

-
-
-
-
-
-

1

:

-
-
-

1

-
-
-

: -4-1

2.

10

: -1-4-1

3.



¹ عبد المجيد عبد المطلب، مرجع سابق، ص 347.

² ،

.55

.56

³

:

◆

◆

1.

:

-2-4-1

:

■

■

■

■

-

.

:

:

.

:

-1-2

:

-1-1-2

1851 4

"

"

(1900 - 1880)

19

"

"

"

"

1958

1"

"

1963 1

²1962 13

144-62

49. 2000

.1962 28

1

2

:

: -2-1-2

1963

1967 1966

:

:°BNA -1-2-1-2

¹1966 13 178-66

:²

1966 1 .

1967 1 .

1968 1 .

1968 .

.1968 .

:

•

•

•

•

:**°CPA -2-2-1-2

11 ³1966 29 336-66

¹1967

Banque nationale d'algerie °

1966 13 1386 29 178-66 -1

BNA

.156 -2

Credit populaire d'Algerie **°

1966 29 1386 17 336-66 -3

:

		1968	1	.
		1968	30	.

:

•

•

			:BEA°	-3-2-1-2
² 1967	1	204-67		

:

		1967	12	.
		1968	16	.
		1968	28	.
		1968	31	.

	.1968	26	.
--	-------	----	---

:

)

▶

▶

(

▶

1967	11	1387	1	784-67	-4
------	----	------	---	--------	----

Banque extérieur d'algerie °

1967	1	1387	204-67	-1
------	---	------	--------	----

:



1970

:

: BADR°

-4-2-1-2

¹1982

13

206-82

-

:

2

:



.(...)

³

Banque d'agriculture et de développement rurale °

1982

13

106-82

-1

191.

2001

-2

-3

.103

2001

BAD

.¹

: ° (CNEP)

-2-3-1-2

²227-64

1964

10

:

3

:

-

-

-

-

1971

.⁴

:

-2-2

.1990

1971

:1971

-1-2-2

.187

1

Caisse nationale d'épargne et de prévention °

CNEP

1964

10

227-64

2

66

3

⁴ Ammour Benhalima, le système bancaire algérien, édition DAHLAB, 2001, p 53

:

.¹

1966

.

1971

:

1971

30

•

1971

07

•

:

-

-

-

•

93-71

26

1971

13

•

•

¹ Amour Ben Halima, Le système bancaire Algérien, Ed DAHLEB, ALGER, 1996, P 207.

:

•

:1986

-2-2-2

1986

1971

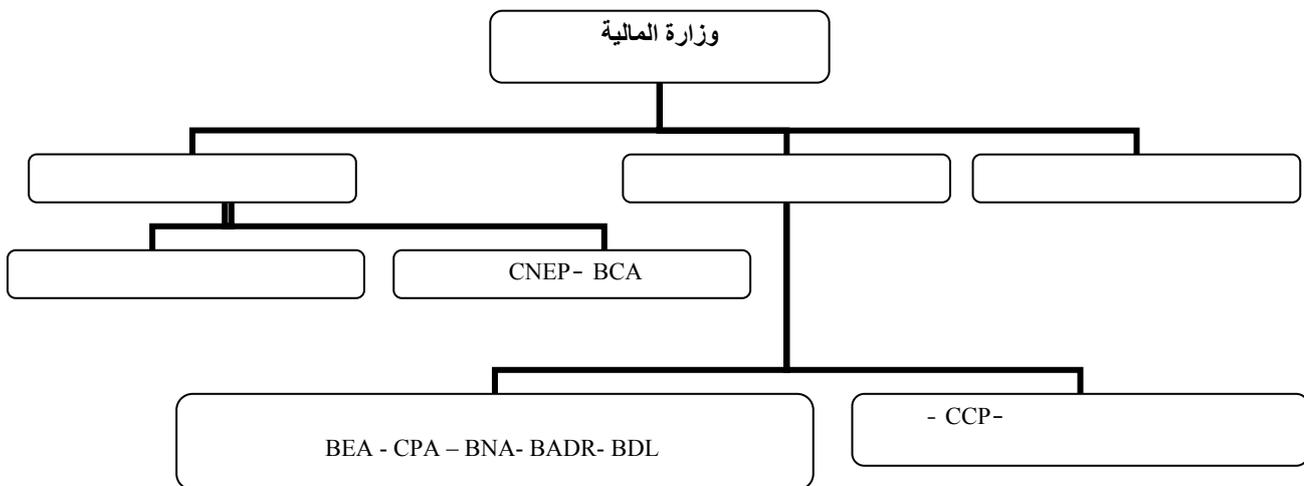
:

:

1986

1986

:(1-1)



A.B.Halima, le systeme bancaire Algérien, Opcit, P 203. :

1986

12-86

1986-08-19

:

:

:1

•

-

-

-

-

:

•

-

-

-

-

-

-

:

2

:1988

-3-1-2

1988

3

12/86

1

.11 2001

:

² - مليكة زغيب، حياة نجار، مرجع سابق، ص 12.
³ -نعيمة غلاب، زينات دراجي، استراتيجية التكيف البنكي مع تطور المحيط الاقتصادي، الملتقى الوطني الأول حول النظام المصرفي الجزائري واقع وأفاق، قالمة، نوفمبر 2001، صص 247،248.

:

.¹

1988 12 01-88

:

-

-

-

-

:1990

-2-2

1990 14 10-90

:

-1-2-2

: 1990 14 10-90

-

-

(59 58 04)

-

-

-

-

-

¹ - مليكة زغيب وحياء نجار ، مرجع سابق ، ص 11.

:

-

-

.
:

-2-2-2

:

:

-

.1
:

■

■

■

:

-

.2
:

●

●

●

:

-

.196

-¹

.197

-²

:

:

•
•
•
•

:

-3-2-2

:

1990 14 1410 19 10/90 -1-3-2-2

:

-

-

(19)

(22) 3

6

-

-

(142-127)

-

.(152-143)

-

2001 27 1421 04 10-01 -2-3-2-2

1422 15 04-01)

:(2001 9

19

-

02 ()

3

:

-

10

(12)

-

.13

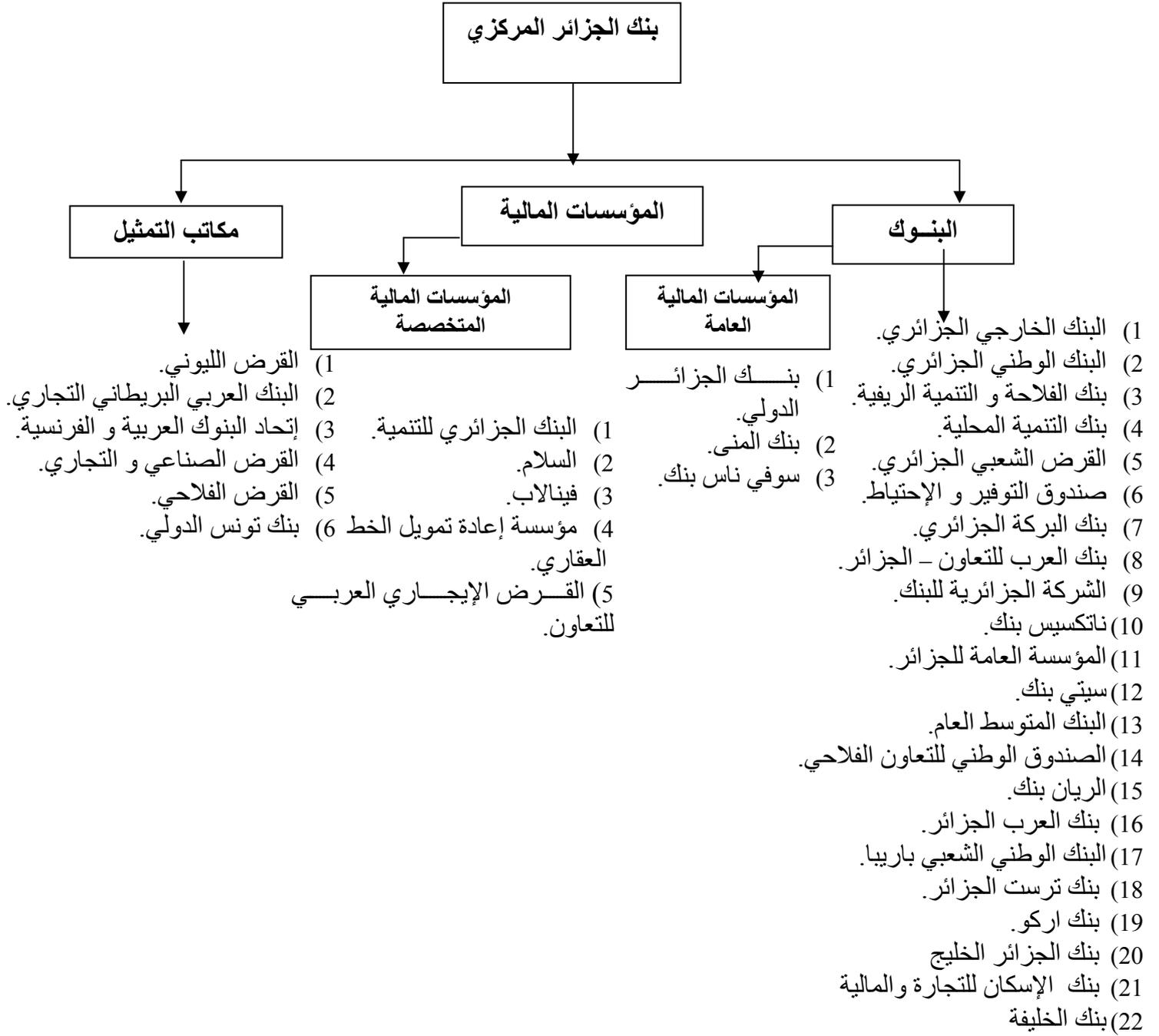
22

-

					:
2003	26	1424	27	11-03	-3-3-2-2
					:
		143			-
	13				-
(:		-
					3
					.5
		:			-4-2-2
		:			
				:	-
				:	-
1992	22	09-92		:	-
			:		-
					-3-2
		:			
				:	

.2004

: (2-1)



:

(2004) :

-1-3-2 :

%93 :

BNA -

CPA -

BEA -

BADR -

BDL -

- صندوق التوفير و الإحتياط .

-2-3-2 :

1993 /01/03

01-93

:

-

-

-

:

:¹

-1-2-3-2

1997/11/17

:

-

20

%10

SFI

%70

[°] بعد صدور قانون النقد والقرض تم إلغاء مبدأ التخصيص .
أبريش عبد القادر، مرجع سبق ذكره، ص 66.

				:
	1998/03/25			:
	. 98/04	1998/07/27		
		1995/05/07	:	-
		:		
				.
%50		1988 /06/ 11	:	-
BADR	%50			
				CPA, BEA, BNA
				.
08			:	-
		620	1998 /08/	
		:		-
				.
12			:	-
	1999 /11/ 02		1999	
	700			
		% 7	% 83	
	2.8	% 51.8	2000	
				و
	*2004	29		
		:		
				06 -
				01 -
				15 -
				01 -
				04 -
		.Leasing		02 -

* لقد تقلص عدد البنوك الخاصة في نهاية 2005 بعد حل كل من البنك الاتحادي و الشركة الجزائرية للبنك و اركو بنك و مونه بنك إضافة إلى البنك المتوسطي العام و بنك الريان القطري وبنك الخليفة .

:

:

12/86

1986

10-90

2004

4

15

06

29

3

.

.

.

:

:

.

.

.

.

:

-1-1

25

25

:

-1-1-1

:

-1-1-1-1

)

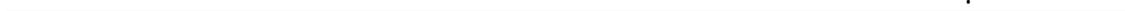
(

:

-1-1-1-1

:

:



.

-

:

-

.

-

.

-

:

-

.

-

-

.

:

-2-1-1-1

()

:()

-3-1-1-1

:

-2-1-1

...

:

:

- 1-2-1-1

:

.1

: -2-2-1-1

.2

: -3-1-2-1

:

-

-

-

: -4-1-2-1

()

و

:3

:

-

:

-

2000

1

.42

1995

- -

2

.9

3

.17-16

2008



.

:

-

.

.

-

...

500)

.

(

:

-

.

:

-

.

:

-3-2-1-1

1985

:

14

-

65.6

-

250

-

:(1-2)

	-	
200	(-)	1
323750	- -	2
25		3
25	/	4
638750		5
323750		6
5		7

2006 ،

، إدارة وتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ،

:

.26

: -4-2-1-1

1963

:(2-2)

300	100	
100	30	
50	10	

- -

:

.11

: -5-2-1-1

750.000.00 1978 ()

1

1.

: -6-2-1.1

1992

:

. 9 0 -

. 49 10 -

499 50 -

¹ Ammar SELLAMI, petite moyenne industrie et développement économique, Entreprise national du livre, 1985.P36

%99.9

1996

:

.(40)

250

250

-

-

-

%.25

3

50

10

7

: -7-2-1-1

27

141

;

2004

":

50

.1"

50

50

100 10

500

:

: -8-2-1-1

10

3

.¹

: -9-2-1-1

(2)

(6)

(6)

.

: -10-2-1-1

.²

:

•

50 6

:

•

250 51

:

•

" "

..21 2005-2004

.6

1

-2

:(1)

-3-1-1

.2001

2001 12 1422 27 18-01

" : 4

: /

250 01 -

(02) -

(500)

."

-

:

20 10 :

•

10

200 49 10 :

•

100

200 250 50 :

•

500 100 02

:

:

: (3-2)

()	()	()	
10	20	9 1	
100	200	49 10	
500 100	2000 200	250 50	

:_____

.8 2001

:

-4-1-1

:

-1-4-1-1

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

: -2-4-1-1

1:

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

:

:

-2-1

:

:

1-2-1

()

:

-

:

-

:

-

-

:

-

-

(1) "

:

-2-2-1

:

:(4-2)

8	7	6	5	4	3	2	1

Source : Taby & R. Morse. La petite industrie moderne et le développement, Tome1, P23

2,3 1

4,5

8 6,7

:

-

()

()

:

-

:

-

1.

1990

.

"

:

-

:

:

*

.

:

*

...

2

:

*

:

:

-

.

:

-

.()

.(1998-1967)

:

¹Jean CHATAIN, Roger GAUDON, petit et moyenne entreprise, l'heur du choix, Edition sociales, 1995, P106.

:

1"

:

-3-2-1

:

:

-1-3-2-1

:

-2-3-2-1

:

-3-3-2-1

-
-
-
-
-
-
-

:

-3-1

:

:

-1-3-1

:

:

-1-1-3-1

2000

% 50

:

-

-

:(5-2)

50	54	57	64	78	(%)

2000

:_____

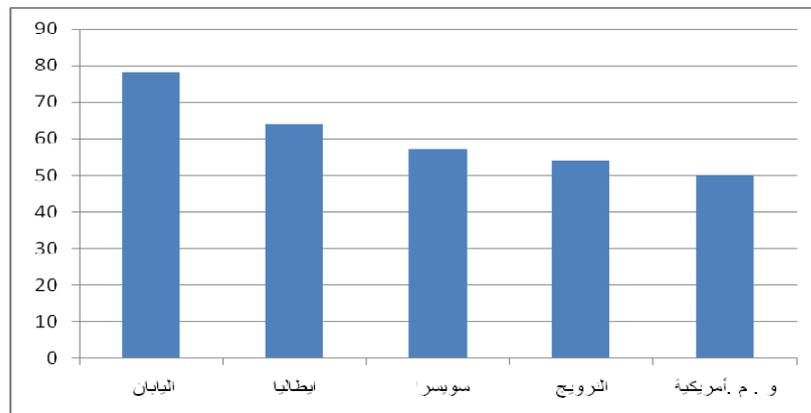
www.oecd.org (22/10/2009)

-

-

:(1-2)

(%)



:

% 78

:

:(6-2)

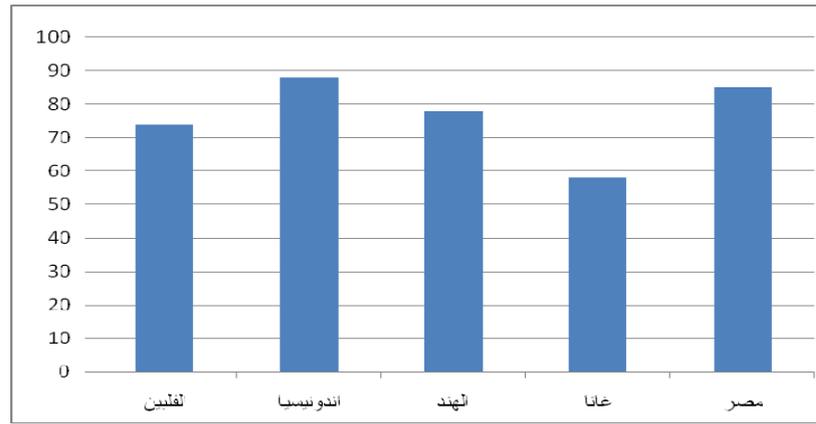
85	58	78	88	74	(%)

.2000

:

:(2-2)

(%)



:

:

-2-1-3-1

:

-3-1-3-1

%51.8

.1991

.⁽¹⁾ 1991 %55

%60

%40

%50

%66

%30

% 50

%40

2000

.⁽²⁾

:

-4-1-3-1

.71

— ⁽¹⁾

— ⁽²⁾

.59 2004



% 55

:

-5-1-3-1

% 10

:

-6-1-3-1

:

-7-1-3-1

:

-2-3-1

:

-1-2-3-1

:

:

-2-2-3-1

:

-3-2-3-1

:

-4-2-3-1

:

:

:

-1-2

:(1982 - 1963)

-1-1-2

1967

1964

65060

1873

57480

1120

1966

:

1963

:(1)

•

:

1966

:(1)

•

.1981

1982 - 1963

: (1988 - 1982)

-2-1-2

(1982/08/21)

:

-
-

(1966

:

)

-
-
-
-

%30

30

10

.()

1983

1987 1983

1983

:

:(7-2)

	ISMME				
104	%3	%27	%19	%21	1982
376	%12	%13	%14	%29	1983
627	%12	%12	%10	%15	1984

.11

1988 1963

:(1994-1988)

-3-1-2

1988

1989

(1)

:

-
-
-
-

(1994-1990)

(1) :

-
-
-

2 :

-

1990

-

.27 2001

-

-1

.88 2008

-2

1993

-

.APSI

:

1991

-

1994

-

:(2008-1994)

-4-1-2

(1)

2001

(2)

.28

-1

-2

.81 2006/2005

600.000
 10 06
 :

-2-2

410959 2007 :

-1-2-2

293946 1355399
 24140

2006 % 8.95

1064983

% 9.88 -

666 2006 (73)
 57146

1

25 18
 70

2007

:(8-2)

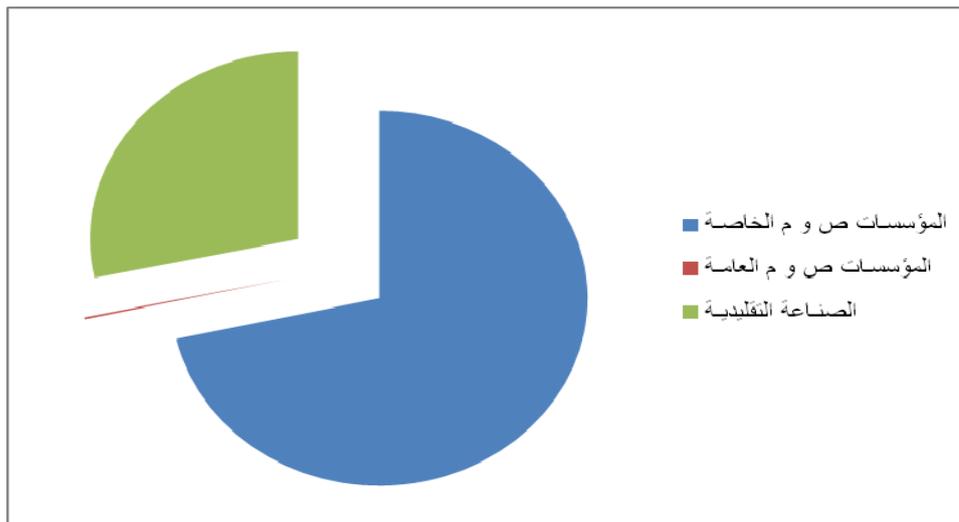
%		
71.53	293946	
0.16	666	
71.69	294612	
28.31	116347	
100	410959	

.2007

:

2007

:(3-2)



:

:

-2-2-2

%99

:

-1-2-2-2

:

:(9-2)

2006

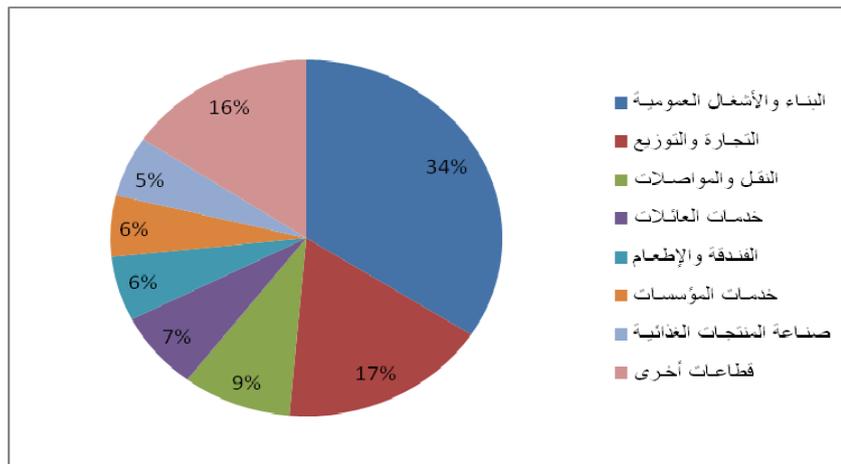
%		
34.10	100250	
17.27	50764	
9.01	26487	
7.09	20829	
5.84	17178	
5.55	16310	
5.48	16109	
15.66	46019	
100	293946	

:

.09 2006 10

2006

:(4-2)



:

% 34.10

100250

. % 9.01

% 17.27

:

-2-2-2-2

(10-2)

6

% 11.96

. % 11

% % 11.16

% 11.28

:(10-2)

2007-2006

%	2007	2006		
7.37	35296	32872		1
6.42	18363	17255		2
11.16	16045	14434		3
11.28	12588	11312		4
10.83	12289	11088		5
11.96	10243	9149		6
10.01	10000	9090		7
9.85	9394	8511		8
10.10	9291	8439		9
7.37	7766	7233		10
8.75	152716	140340		
8.95	293946	269806		

مرجع

:

سبق ذکره .17

-3-2

:

:

-1-3-2

%50

2002 ()
 %23.1 1679.1 %76.9
 %79.56 2006 505
 2740.06

.2006 2002

:(11-2)

2006		2005		2004		2003		2002		
%		%		%		%		%		
20.44	704.05	21.59	651	21.8	598.65	22.9	505.6	23.1	505	
79.56	2740.06	78.41	2364.5	78.2	2146.75	77.1	1884.2	76.9	1679.1	
100	3444.11	100	3015.5	100	2745.4	100	2434.8	100	2184.1	PIB Total

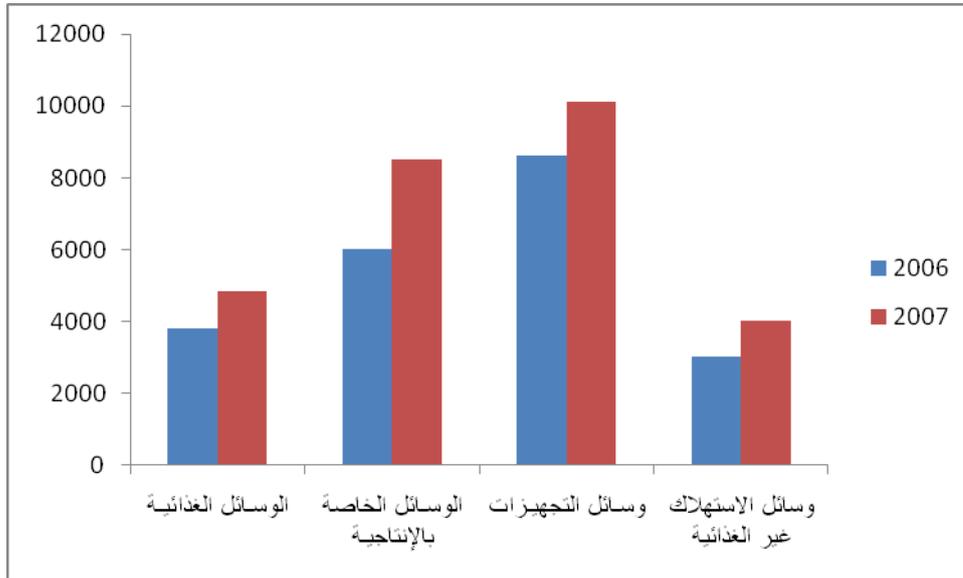
مرجع سبق

:

.17 ذكره

2007-2006

:(5-2)



% 10.81

2007

1.184

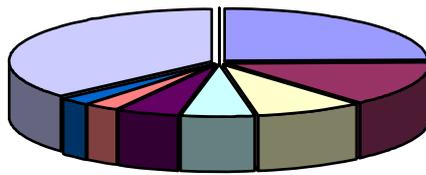
2006

1.312

% 38.68

2007

:(6-2)



- الزيوت والمواد الأخرى الآتية من تقطير الزيت % 24.83
- النشادر المنزوعة الماء % 13.85
- المواد المصفحة من الحديد % 8.60
- نفايات وبقايا التحاس % 5.85
- الزنك في الحالة الخامة % 4.97
- كحولات غير حلقيه % 2.85
- الهيدروجين % 2.29
- المنتجات الأخرى % 36.76

مرجع سبق

:

.74 ذكره

-3-3-2

2002

(13-2)

2006

:(13-2)

()

2006	2005	2004	2003	2002	
639.63	579.72	578.88	510.03	417.22	
610.07	505.42	458.67	401	369.93	
765.23	597.78	503.87	412.43	364.33	
62.36	57.23	50.69	44.15	40.6	
74.85	69.62	62.64	59.35	55.36	
134.9	126.48	119.24	115.38	112.79	
2.55	2.72	2.68	2.46	2.59	
717.96	668.13	607.05	552.17	509.28	
3007.55	2607.1	2383.72	2096.9	1872.1	

مرجع

:

سبق ذكره 49.

717

2006

765

610

639

3007

:

-4-3-2

.(2007 - 2003)

:(14-2)

2007	2006	2005	2004	2003	
8594843	8868804	8044220	7798412	9129949	*
1355399	1252647	1157856	1063953	684057	**
15.77	14.2	14.4	13.64	13.66	(%)

:

:

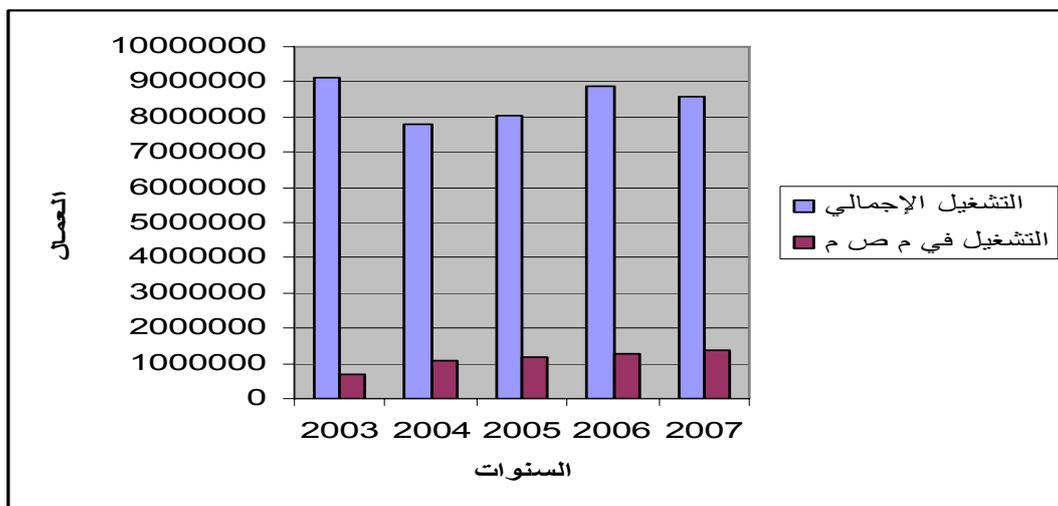
* ●

** ●

.2007 2005

.(2007 - 2003)

: (7-2)



:

% 14.4

2005

2007

% 15.77

2006

% 14.12

:

:

.

:

:

/

-1-3

- 1-1-3

1991

18

1415

09

94-211

1994

09

2000/190

2000

11

;(1)

-

;(2)

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

2000/190

- 1

.10

42

2000/07/11

.02

01

- 2

-

-

:

-2-1-3

1:

-1-2-1-3

:

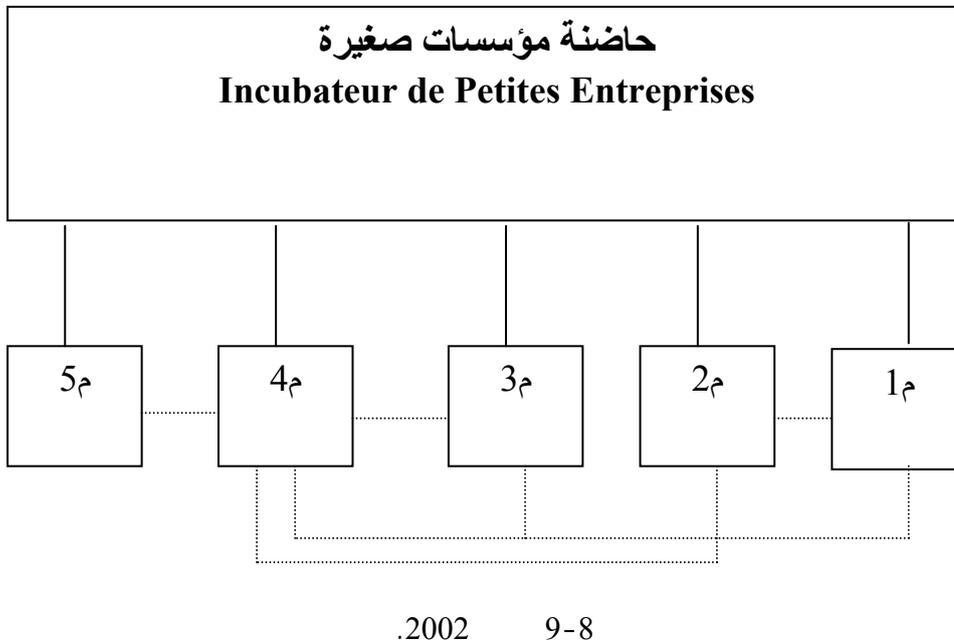
-

()

.()

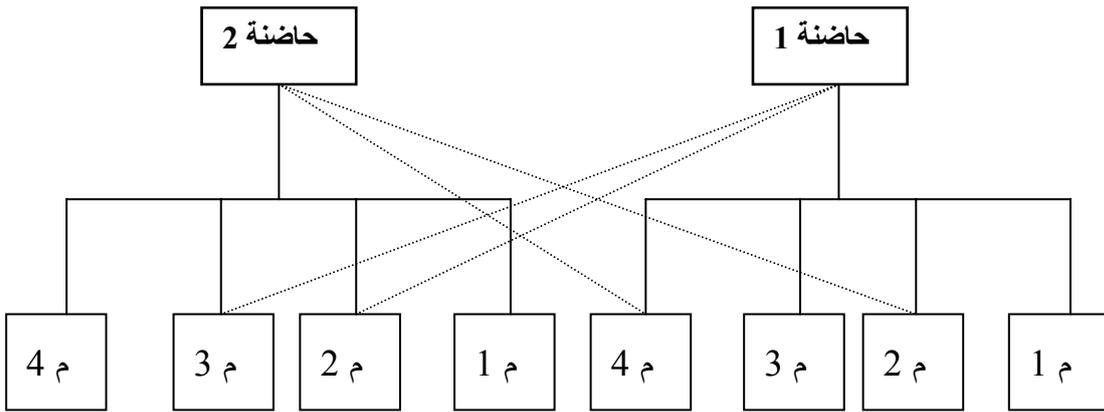
:

:(8-2)



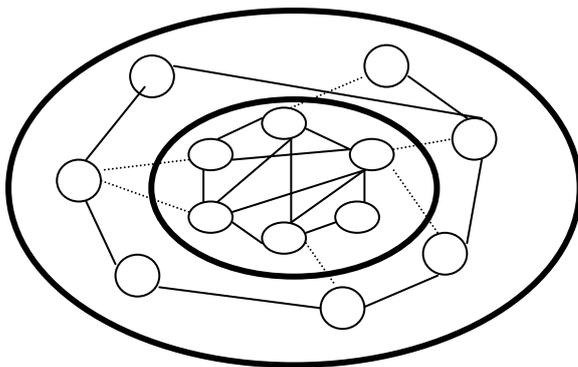
:

:(9-2)



/

:(10-2)



:

()

...

/

.

...

:

-2-2-1-3

: 1

■

■

■

	" . . "			■
				.
			:	-
			:1	-
				-
				-
				-
	:			-3-2-1-3
	03/80	2001/12/12	01/18	
CNC	(CNC)			2003/02/25
	:	2003/09/15		
				-
				-
	PME			-
				-
				-
			:(SIES)	-4-2-1-3
)				
			(...	

* Système Information Economique et Social.

:

-3-1-3

:(ANSEJ)

-1-3-1-3

1996

08

296-96

;(1)

.

-

-

-

-

-

.

-

1996/09/08

296-96

52

- 1

.06

:(ANDI) -2- 3-1-3

20 03-01

(APSI)

2001

:(1) 07

-

-

-

-

-

-

-

3-3-1-3 وكالة التنمية الاجتماعية:

1994

:

•

•

:(CNI) - 4-3-1-3

:(2)

-

-

2001/08/20	01/03	-	1		
	.07 06 47	2001/12/22			
.17		-	2		

		. "ANDI"		-
			:	-4-1-3
		:		-1-4-1-3
			CAGEX	
			.	
1996	02	235/96		
	%10		250.000.000	
:			450.000.000	
			.BADR	-
			.BDL	-
			.BEA	-
			.CPA	-
		:		
		CAAR		-
			SAA	-
			CAAT	-
			CCR	-
		.CNM		-
:		CAGEX		- 1
			.	
				- 2
		%5		
			:	-
:				-
				-
				-
				-
			.	-

:

- 3-4-1-3

1971

05

71-61

1990

24

:

:

-4-4-1-3

2001

10

:

100

-

-

-

:

-5-1-3

2004

2005

:

-6-1-3

:(FPCI)

-1-6-1-2

:



			❖
			❖
	3		❖
	. 20		❖
	:		
		::	-1
. 1.5		%80	
: (24)	-2
.(..)			%80 -
. 20			%10 -
: 2005 31 2002			
		:	-1
		324 :	o
		317 :	o
		218 :	o
		. 99 :	o
		:	-2
		110 :	o
		.96 :	o
		. 93 :	o
		:(ISO 9000 Version 2000)	-3
		06 :	o
		370 :	o
. 177		:(ISO 9000 Version 2000)	o
		4 : (ISO 14000)	

:

-2-6-1-3

1

:

-
-
-
-

:

()

-
-
-
-

.(...

)

:

-
-
-
-

(Les factures Pro forma)

-
-
-

600000

%100

:

-

.%100

-

%20

-

5

: 3

(

)

% 40

-

(

)

% 70

-

-

.(ISO 9001-2000)

1.2

:

2006

300

-

100

-

50

-

50

-

:

-3-6-1-3

2002

11

02/373

.1

2004

:

-

-

14

13

.2003/04/25

78/03

-1

%70

-

-

-

:

02/373

-

:

-

:(1)

()

- 1

- 2

- 3

- 4

- 5

:

-4-6-1-3

30

. 2004/04/19

134/04

2006

:

-

50

-

-

:

:

-

-

%80

"

"

60 %

% 0.5

:

-5-6-1-3

1

:

-

-

-

-

:

-6-6-1-3

2000

89

17

:

-7-6-1-3

2000

23

:

-7-1-3

1991

:

-

:(1)

-8-1-3

(PNUD – ONUDI)

–

2003/04/22

1988 – 03

29

:

-2-3

:

-1-2-3

27

01/08

77

2001

12

:(2)

600.000

11

10

06

:

-2-2-3

20

:

-3-2-3

2013

1

:¹

-
-
-
-
-

:

-4-2-3

:

-1-4-2-3

2500

.2007

450

:

-2-4-2-3

()

:

-3-4-2-3

(NAED)

(SFI)

"

"

:

-4-4-2-3

.

:

-5-4-2-3

(PME/CONFORM)

:

:

:

:

-1-4

1

:

-
-
-
-
-
-
-
-
-

.(2)



-1

"

10

.81

- 2



-

-

-

.

:

-2-4

,

.

,

,

:

-

-

-

,

,

17 6

,

.



:

-3-4

,

:

-1

-2

-3

,

:

•

•

•

•

•

:

-4-4

:

-

-

-

(CALPI) :

(ANPI) (CALPI) -

2001

(3233) (4211)

(978)

: -5-4

:

: -1-5-4

:

-

-

:

-2-5-4

:

-3-5-4

:

-4-5-4

,

,

,

,

.

:

-5-5-4

:

-

-

-



.

. . . .

.

.

:

:

...

.

:

:

: -1-1

: -1-1-1

:

(1)

-

-

:

:

,

:

:

: - 2-1-1

:

:

-
-

: -3-1-1

1.

: ○

: ○

: ○

: ○

: ○

:

:()

- 2-1

1.

2 "

:

:

-1-2-1

70 2001

()...

-1

-2

.37 1995

:

:

-2-2-1

.1

:

-3-2-1

.

.

.2

.3

:

-4-2-1

:

*

*

.196

.347 1989

.198-197

1

2

3

:

*

: -5-2-1

: -6-2-1

/

: -3-1

: -1-3-1

: -2-3-1

: -3-3-1

:

:

...

:

-4-3-1

10/93

1997/05/25

1998

.(

)

.(

)

800

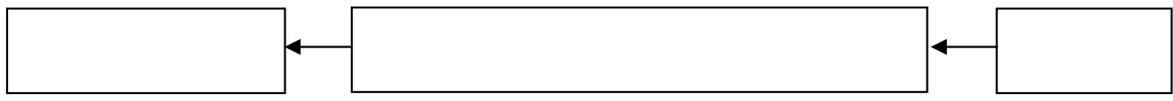
:

- 5-3-1

%20

(10) (05)

: (1-3)



Source : Khalife Abderrazak Capital et financement de PME, le forum national sur le PME, Laghouat, 8-9 avril 2002, p 32.

:

:

-1-5-3-1

20

(Sofairis)

(1)

:

- 2-5-3-1

;(2)

-
-
-
-

1 - Jean Lachman ,Capital risque et capital d'investissement' economica, 1999, p 81.

2 - Abderrazak Khelil Capital et financement de PME, le forum national sur le PME, Laghouat, 8-9 avril 2002, p 34.

:

:

-7-3-1

:

-

-

()

:

:

: -1-2

: - 1-1-2

Credre

Creditum

(1)" "

()

()

12/86

1982/08/19

:

: •

: •

: •

(2)" " :

: -

1 - Benhlina Ammour 'Pratique des techniques bancaire, édition Dahleb, Alger, 1997, p 55.

2 - بخراز يعدل فريدة ، مرجع سابق، ص 108.

:(1)

- 1-2-2

:

- 1-1-2-2

7

...

:

:

-

:

-

() : -3-2

:(1)

: - 1-3-2

:

: -1-1-3-2

(2)

()

: -2-1-3-2

:

: -3-1-3-2

(1)

: -4-1-3-2

(2)

: -2-3-2

;(3)

: -1-2-3-2

: -2-2-3-2

.(...)

:

:

: -3-3-2

.(1)

: -1-3-3-2

()

: -2-3-3-2

: -3-3-3-2

:

: - 4-2

: - 1-4-2

:

:

:

- 1-1-4-2

:

-

18

:

-

:

-

%4

:

- 2-1-4-2

:

:

-

:

" :

(1)"

.

:

:

-

-

-

:

-

.

:

-

:

-2-4-2

:

:

:(1)

- 1-2-4-2

:(2)

- 2-2-4-2

:

- 3-2-4-2

:

- 4-2-4-2

1 - F. Benyakoubm op-cit, 2000, p 269.
2 - André Signonney, op-cit, 1994, p 93.

:

- 5-2

:

"

"(1)

- 1-5-2

:

:(2)

- -

-1-1-5-2

:

:

-

.

:

-

-2-1-5-2

:

:

•

:

•

(3)

-
- 1 - عائشة الشراوي المالقي، "البنوك الإسلامية - التجربة بين الفقه والقانون والتطبيق"، المركز الثقافي العربية، طبعة 01، 2000، ص 26.
 - 2 - مسدور فارس، "تقنيات التمويل للافوائد لدى البنوك الإسلامية"، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2004/2001، ص 82.
 - 3 - ضياء مجيد، البنوك الإسلامية، الإسكندرية، ص 50.

:

: -2-5-2

:

: - 3-5-2

-:

)

-1

(

-2

.()

-3

()

()

()

:

: -4-5-2

: - 5-5-2

" :

"(1)

: - 6-5-2

: - 7-5-2

(2)

1000

18

(3)

60

: -6-2

/

1 - مسدور فارس، مرجع سابق، ص 118.

2 - جمال لعمارة، مرجع سابق، ص 134.

3 -المستشار الإعلامي لوزارة الشؤون الدينية والأوقاف الأستاذ عبد الله طمين، الجريدة الاقتصادية الأسبوعية (22-28 أكتوبر 2005)، ص06.

:

. . . .

:

: **-1-6-2**

:

: **-1-1-6-2**

()

: **-2-1-6-2**

:

: **-3-1-6-2**

: **-4-1-6-2**

()

:
()

: **-5-1-6-2**

:() **-2-6-2**

:
:() **-1-2-6-2**

:



% 20

/

%60

%85

: **-2-2-6-2**

%18 %10

: **-3-2-6-2**

20,50,100

: **-4-2-6-2**

: **-5-2-6-2**

:

:

:

-6-2-6-2

.

:

-7-2-6-2

:

.

:

:

-1-3

--1-1-3

-1-1-1-3

2004

1.4

% 99.7 (100)

) % 0.3

(% 36) (500 100

(% 22)

(7.4 % 22)

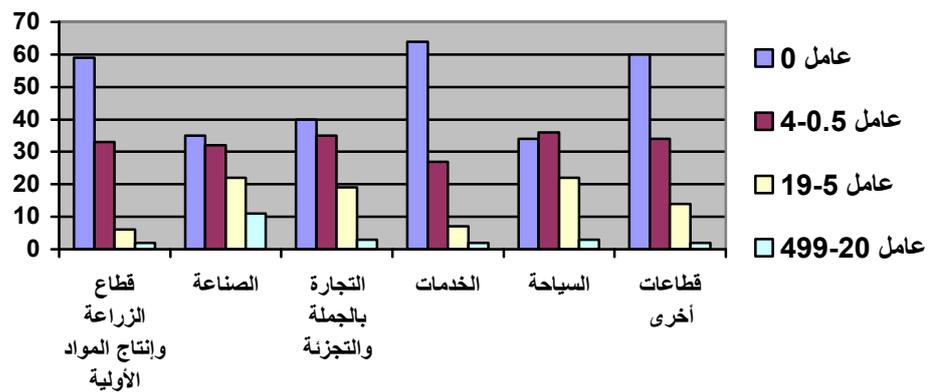
% 40 % 20

% 22

% 72

% 8

2004 : (2-3)



Source : Programme de recherche sur le financement des PME, Statistique Canada, Enquête sur le financement des PME, Décembre 2006, Canada, [http:// stratigis.ic.ca](http://stratigis.ic.ca)

()

(0)

19 5

(4-0.5)

-2-1-1-3

-1-2-1-1-3

% 19 2004

) % 81

(7-3

% 96

% 3

% 70

:(1-3)

2004

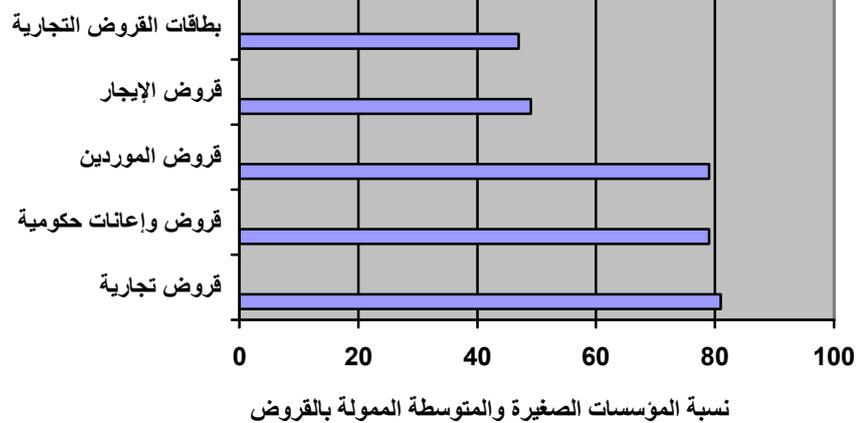
(%)	(%)	
81	19	
96	3	
	1.2	
70	3	

Source : Programme de recherche sur le financement des PME, op-cit.

2004

:(3-3)

أنواع القروض



Source : Programme de recherche sur le financement des PME, op-cit.

79) (81%) (79%) (%)
(47%) (49%)

:

-2-2-1-1-3

2004

(4-3) 250000
250000

% 48

% 29

250000

% 16

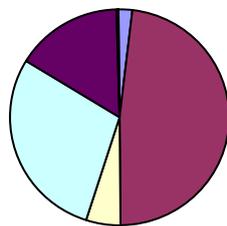
% 2

250000

250000

:(4-3)

2004



شركات التأمين ومؤسسات الإعتماد الايجاري 2%
بنوك كندية 48%
بنوك أخرى 5%
تعاونيات الادخار والاقراض 29%
مؤسسات التمويل 16%
مؤسسات رأس المال المخاطر 0.3%

حجم السوق: 73.3 مليار دولار

Source : Programme de recherche sur le financement des PME, op-cit.

:

: -2-1-3

:

-

-

-

:

-1-2-1-3

% 82

% 99

% 9

% 58.8

% 58.4

20

% 21.7

.% 19.8

4.486

4.489

2003

(5-3

)

3

.1

2.226

2.5

(1000 ×) 2003

:(2-3)

4489	3	19	177	4290	

.9

:

¹ عبد الرحيم ليلي و لدرع خديجة ، تجارب دولية في تمويل م ص و م ، الملتقى الوطني الرابع ، سكيكدة ، 27-28 افريل 2008، ص 9.

:

% 95

10

% 5

.% 1

500

% 83

15

-2-2-1-3

% 30

:¹

*

*

*

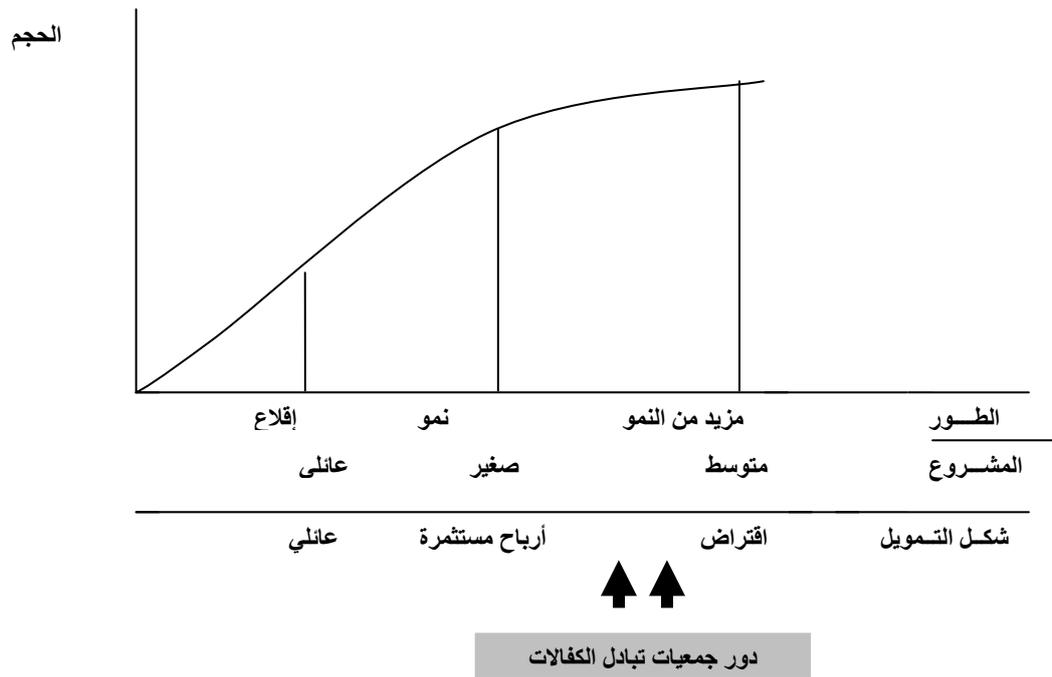
Confcommercio

% 60

. % 50

:

(5-3) :



.10

:

)

(

:

-

...

% 1

:

)

()

_____*

(

%50

:

(5-3) .

%20

:

%10

: _____ *

)

.(5000

:

) % 100× (÷) =%25 _____

(

÷ = _____

:(3-3)

% 35 -25		
% 20	% 10	% 100
	_____	_____
% 50-40		

:

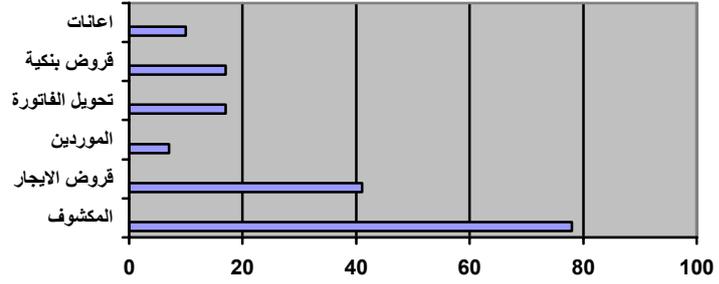
:

:
2003

-3-2-1-3

:(6-3)

أنواع القروض



نسبة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الممولة بالقروض

.11

:

% 78

% 41

% 41

% 17

% 10

% 7

-4-1-2-3

:

2003

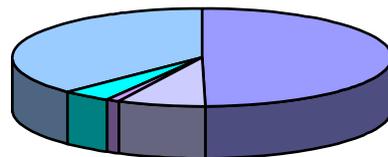
% 49.67

.% 5.34

2003

% 7.5

:(7-3)



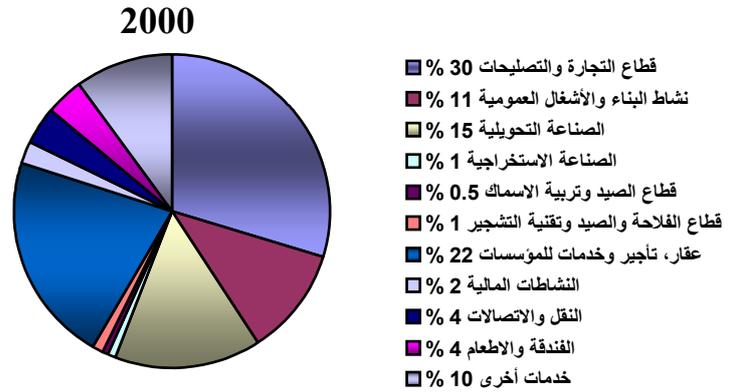
- بنوك التمويل % 49.67
- مؤسسات الاعتماد الاجاري % 7.5
- مصارف التنمية % 1.7
- بنوك اقراض غير رسمية % 4.17
- مؤسسات مالية أخرى % 37.49

.11

:

:
 : -2-3
 : -1-2-3
 % 98
 % 38 % 10 % 46
 .% 33 % 30

:(8-3)



Source : les PME au Maroc éclairage et propositions, Ministère de l'économie et des finances, Direction de la politique économique générale, Royaume de Maroc, document de travail N° 50, Mars 2000, p06.

% 30
 . % 15 % 22
 15
 % 19 % 37 %
 .% 13
 % 93
 66.5 2002
 .2001 % 4 % 38
 :
 % 24 %26 % 32

% 24 % 28 % 33

-1-1-2-3

:

:

-

:

-

:

-

-2-1-2-3

36

16

2006

13

% 10.8

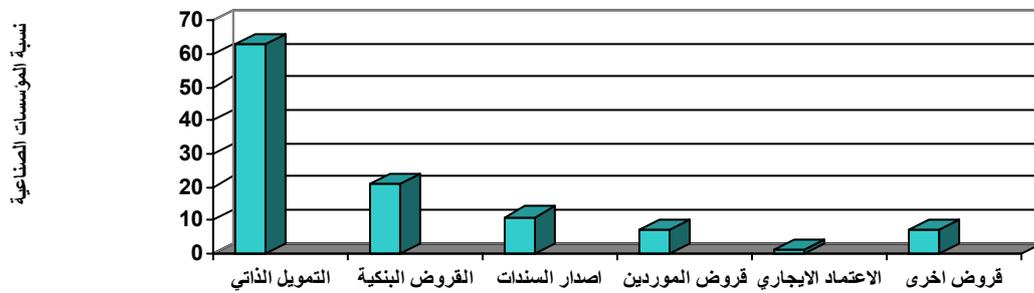
2005

% 17.2

7.7

2003

:(9-3)



أنواع القروض

Source : les PME au Maroc éclairage et propositions, opcit p08.

% 63

% 7

% 21

% 11

% 1

:

:¹

-2-2-3

3

% 11.3

%35

17

%10

107

750

65

:

-1-2-2-3

:

: (4-3)

%30	
%45	
%95	
%40	
3.2	
18	

:

:

<http://www.islam-online.net/iol-arabic/dowalia/namaa7-1-00/namaa2.asp>

:

-2-2-2-3

:

-3-2-2-3

80

:

:

-

:

-

:

-

:

%50

-

:

-4-2-2-3

:

:

-1-4-2-2-3

:

-

-

-

:

-2-4-2-2-3

"

"

..

%35

..

:

125

:

-3-4-2-2-3

50

:

-4-4-2-2-3

50

1.250

				:
11	6	24	2006	:
	1200		3	
			1	
				-1-4

:

-
-
-
-

¹ Rapport 2006: Evolution économique et monétaire en Algérie, Banque d'Algérie, Algérie, Juin 2006, p83.

:

:

:

-1-1-4

:5-3

(2004-2000)

2004	2003	2002	2001	2000	
859.657	791.694	715.834	740.087	701.812	
856.976	791.495	715.834	735.098	291.241	
2.681	0.199	-	4.989	-	
674.731	587.78	550.208	337.612	291.241	
568.605	487.780	368.956	297.916	264.872	
106.126	100.040	181.252	39.696	26.369	
1534.388	1379.474	1266.042	1077.966	993.053	
%92.9	%92.7	%85.7	%95.9	%97.3	
%7.1	%7.3	%14.3	%4.1	%2.7	

.2004

:

%54.5 (2004-2000)

2003

2004

%11.22

2004

%8.60

%14.8

2002

(2004-2000)

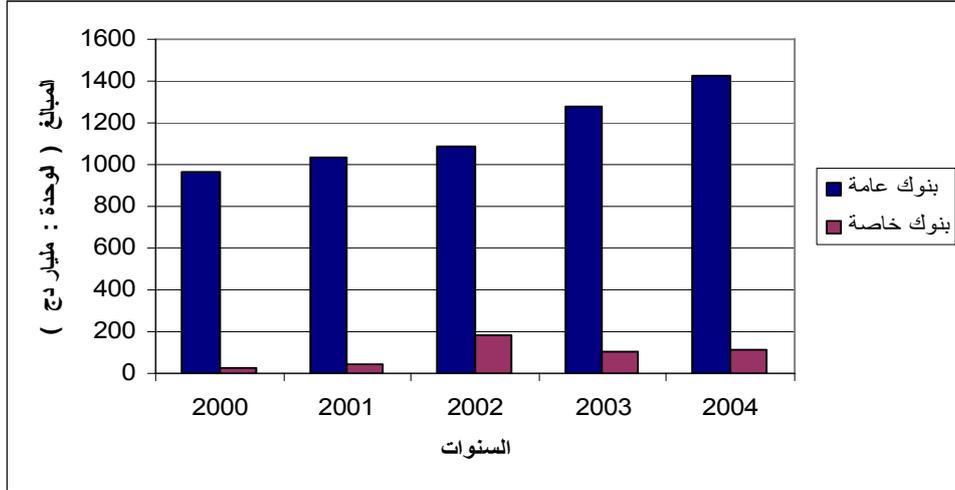
%90

2003

%85.7

:
:10-3

(2004-2000).



:

:

:

(2004-2001)

:6-3

2004	2003	2002	2001	
828.337	773568	627.980	513.316	
779.741	736.561	508.524	478.453	
48.596	37.007	119.456	34.863	
706.051	605.905	638.063	564.383	
645.840	542.673	576.267	554.562	
60.211	63.232	61.796	9.821	
1534.388	1379.473	1266.042	1077.699	
%54.0	%56.1	%49.6	%47.6	
%46.0	%43.9	%50.4	%52.4	

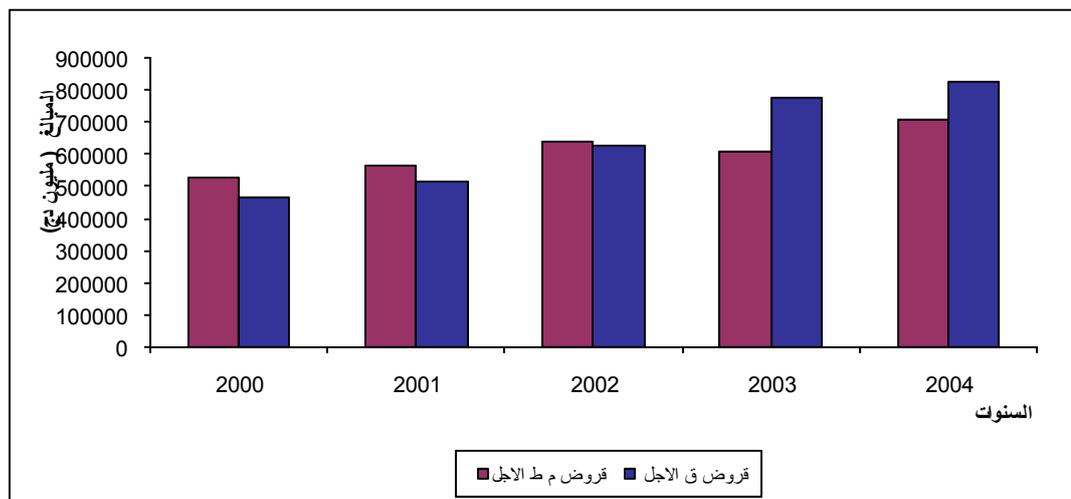
.2004

:

(2004-2001)

.(2004-2000)

:11-3



:

:

:2003-2000

2003-2000

: 7-3

		()	
33384	1577	80.4	CPA
15343	963	21.1	BNA
8350	299	28.5	BEA
4730	460	8.9	BDL
218985	50961	149.7	BDAR
280792	54260	289.6	

.2004

:

160

2650

2004

.(

)

:(2006-2005)

:

: (2006-2005)

:8-3

2006	2005	
848.408	882.479	
847.305	881.602	
1.103	0.887	
1055.694	896.437	
879.275	765.316	
176.419	131.121	
1904.102	1778.916	
% 90.7	% 92.6	
% 9.3	% 7.4	

Source: Rapport 2006: Evolution économique et monétaire en Algérie, Banque d'Algérie, Algérie, Juin 2006, p88.

2006

1778.9

2005

1904.1

% 9 % 5.5

% 7

.2006

% 9.3

% 90.7

% 6.4 % 17.8

2006

2005

% 50.4

% 55.4

.2006

% 44.6

2005

% 49.6

.2005

%1.9

:

-2-1-4

:

:

-1-2-1-4

ANSEJ

35 19

(10000000)

(4000000)

2

% 5

:

:

:

•

.1

.2

:(9-3)

:(9-3)

%25	%75	2
%20	%80	10 2

:

:

:

•

-1

-2

-3

.(FGAR)

:(10-3)

:

:(10-3)

%70	%70	%25	%5	%5	2
%70	%27	%20	%10	%8	10 2

:

361.609

2006

31

1643

836.739

302.453

219.262

77.992

199

152.5

.

975

1127

1000

100

11.157

3285

231.546

81.476

:

231.546

98 -

29.8 -

31 -

30

%

:

2004

2000

.2006 2005

:

161791 2006

66040

85184

10567

% 41

114

.¹ % 52

:

-2-2-1-4

:

:

-

50 35

-

-

-

-

-

-

:

-

:

:12-3

			2
%70	%25	%5	

:

:

:13-3

			2
%70	%20	%10	
%70	%22	%8	
%70	%22	%8	

:

%70

:2008-2004

(CNAC)

:14-3

0	95	1297	2004
1700	3201	10597	2005
5050	6953	16661	2006
7569	10397	20900	2007
10261	14050	25659	2008

:

25659 2008 1297 2004

2004 95

2008. 10261 2008 14050

:

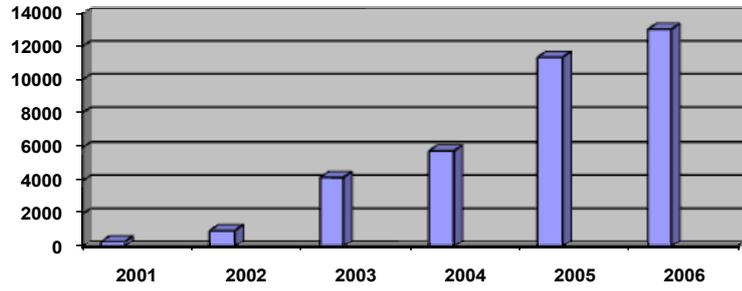
-2-4

320 2006-2001

13 2004 802 5 2001

2001 % 395 2006

:12-3



2004

:15-3

%	
% 0.40	/
% 0.30	/
% 0.17	/

% 0.40

2004

.% 0.30

% 0.17

:

-1-2-2-4

.Mécabail, Sogelease

BAD

:

-2-2-2-4

% 144

2005

124

2.7

3.9

2004

:

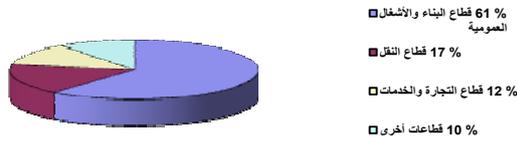
% 10.41 % 12.23

.¹ % 13.7

-3-2-2-4

2005

:13-3



.12

2005

:

% 12

2005

% 17

2004

% 24

2005

% 61

:

2004

-

-

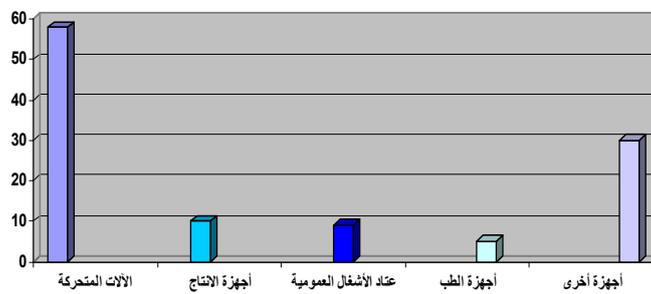
.2005 % 12

:

-4-2-2-4

2005

:14-3



.13

2005

:

.11

2005

:

% 58 2005

% 10

. % 9

-5-2-2-4

112 09-96

1996

:

:

:

1997 :1

1996

:

■

■

¹ Hideur.N: Directeur à Bank AlBaraka d'Algérie, Panel 1, Regards croisés sur le crédit-bail, Panel 1: Regards croisés sur le crédit-bail, Premières assures nationales du crédit-bail, 14 mai 2002, Alger.

:

■

■

% 15

:

:

■

...

% 70

■

■

■

■

:

-

-

-

4 3

%20

-

.

:

:

-3-4

:

:

-

.

:

-

.

:

-

4

.

:

:

.)
()

(....

:

-

-

-

:

-

:

-

()

)

-

(...

-

_____ :

-

.

:

-

.

-

...

.

.

.

-

.

:

:

..

..

.

.

.

:

.

:

06

29

3

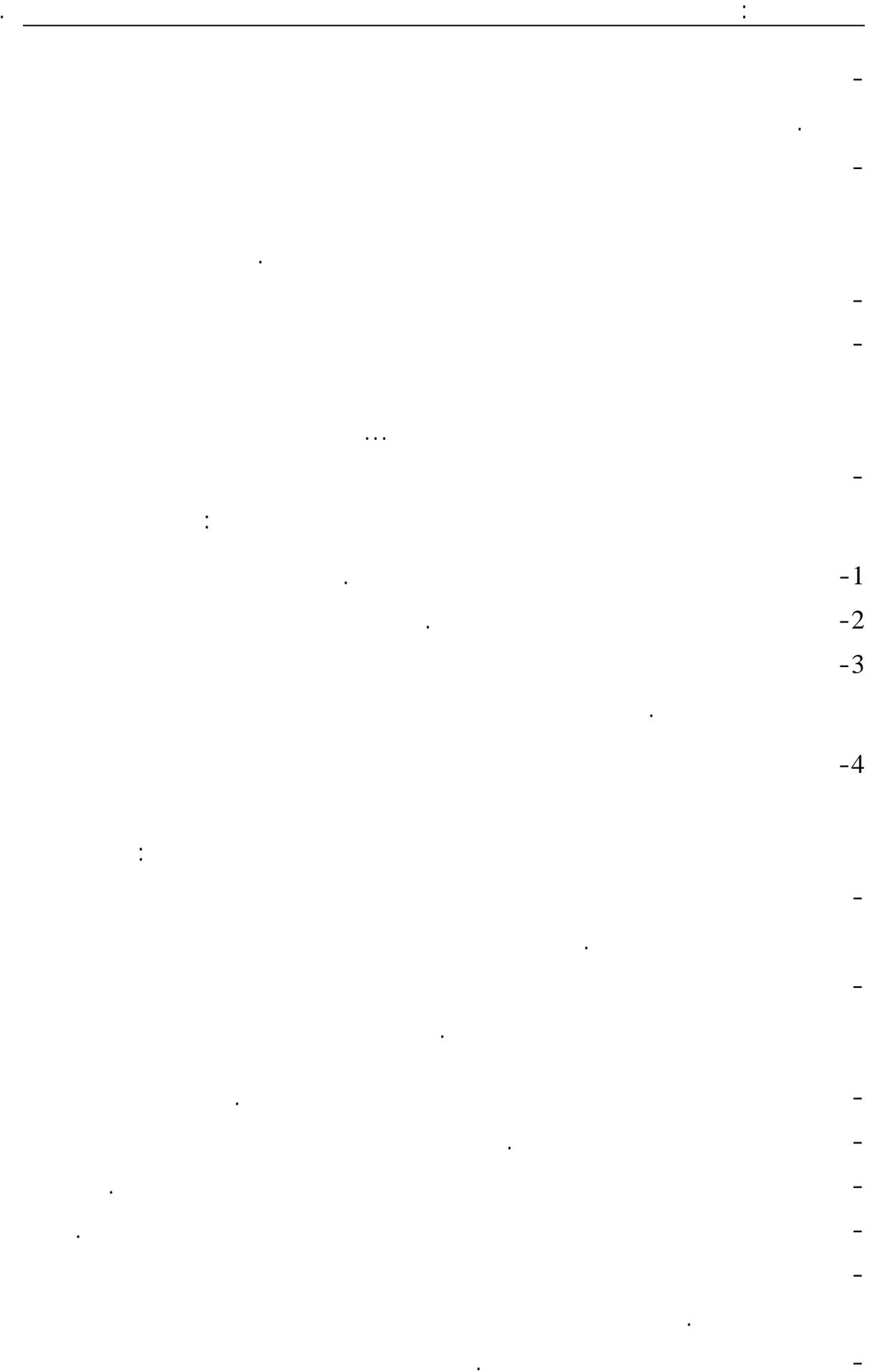
4

12/86

15

250

:





· _____ :

.1989		-18
		-19
	.2006	-
		-1
	.2002	-2
.2005		-3
.1995		-4
.2004		-5
.2006		-6
	.2004/2001	-7
.2008		-8
"	"	
	.2005	

			:	-
			CNES	-1
		.2004	2004	
.2003	92			-2
				-3
.2001		-		
02				-4
			2003	-5
			.2002	
		-		-6
.2006	14	-		
				-7
	.2007	12		
			:	-
				-1
-17			.2006	18
				-2
			"	
		.		-3
	.2006	18/17		-4
	.2008	28-27		-5
			.2008	26/25

						-6
		:				
					.2001	
						-7
					.2003	28-25
						-8
	.2001					
		:				-
1966	13		1386	29	178-66	-1
			.	BNA		
	1966	29	1386	17	336-66	-2
				.		
	1967	1	1387		204-67	-3
				.		
	1967	11	1387	1	784-67	-4
				.		
		2001/08/20		01/03		-5
				.47	2001/12/22	
	1996/09/08		296-96		52	-6
				.		
	1996/09/08		296-96		52	-7
			.06			
			2000/190			-8
			.42	2000/07/11		
			1963	7	165-63	-9
				.		
			1964	10	227-64	-10

	1972	7	26-72	-11
	1982	13	106-82	-12
	1985	30	85-85	-13
.13	.2003/04/25	78/03		-14
			:	-II

A-les livres :

1. Ammar SELLAMI, petite moyenne industrie et développement économique, Entreprise national du livre, 1985.
2. Ammour Benhlime "Pratique des techniques bancaire", édition Dahleb, Alger, 2001.
3. Amour Ben Halima, Le système bancaire Algérienne, Ed DAHLEB, ALGER, 1996.
4. André Signonney, "La PME et son financement", les édition d'organisation, 1994.
5. F. Benyakoub "L'entreprise et la financement bancaire", Casbah édition, 2000.
6. Jean CHATAIN, Roger GAUDON, petit et moyenne entreprise, l'heur du choix, Edition sociales, 1995.
7. M. Ben issad, L'économie du développement en Algérie, Algérie, OPU 1982.
8. Taby & R. Morse. La petite industrie moderne et le développement, Tome1,2000.

B-les séminaires :

1. Abderrazak Khelil "Capital et financement de PME", le forum national sur le PME, Laghouar, 8-9 avril 2002.
2. boutaba miloud "nouveau instruments de financement de la PME / PM séminaire international sur la promotion de financement de la PME alger le 27 et 28 September 2005.
3. Jean Lachman "Capital risque et capital d'investissement", economica, 1999.

4. Khalife Abderrazak « Capital et financement de PME, le forum national sur le PME, Laghouat, 8-9 avril 2002.

Les sites Internet :

- 1 – [http://www.pmeart-dz.org/ar/donnés économiques.](http://www.pmeart-dz.org/ar/donnés%20économiques)
- 2 – <http://www.cnes.dz/arab/stratigique>
- 3 – [http://www.bpbfc.banquepopulaire.fr/professionel/artisanat/socana.asp.](http://www.bpbfc.banquepopulaire.fr/professionel/artisanat/socana.asp)
- 4 – [http://www.pme.gouv.fr.information.](http://www.pme.gouv.fr.information)
- 5 – [http://www.cg38.fr/uploads/documents/web.chemin.](http://www.cg38.fr/uploads/documents/web.chemin)
- 6 – [http://www.jlgc.com/arabic.about.htm.](http://www.jlgc.com/arabic.about.htm)
- 7 – [http://www.arabdecision.org/docegypt/cycar.htm.](http://www.arabdecision.org/docegypt/cycar.htm)
- 8 – [http://www.economy.gov.gr.](http://www.economy.gov.gr)
- 9 – [http://www.fgar-dz.com.](http://www.fgar-dz.com)
- 10 – [http://www.cgcmpi.org.dz.](http://www.cgcmpi.org.dz)
- 11 – [http://www.cagex.dz.com.](http://www.cagex.dz.com)
- 12 – [http://www.sofaris.fr.](http://www.sofaris.fr)
- 13 – www.islam-online.net
- 14 – [www.sme.gov.eg/web pubara/oss-arabic.doc](http://www.sme.gov.eg/web%20pubara/oss-arabic.doc)